BANANA MONEY

How to
จัดการเงินดี จัดการหนี้ได้

SCB @ G Land Tower

การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

Atchara Yomsin

ประเด็นชวนคิดชวนคุย

ทำไมต้องวางแผนการเงิน

รู้อะไร ก็ไม่สู้ รู้จักตัวเอง

รู้อะไร ก็ไม่สู้ รู้จักพอ

เคล็ด (ไม่) ลับ จัดการเงิน จัดการหนี้

ทำไมต้องวางแผนการเงิน

ต้นเดือน





กลางเดือน





ปลายเดือน





ต้นเดือน





กลางเดือน





ปลายเดือน





สิ้นเดือน






สิ้นเดือนเหมือนสิ้นใจ
แต่ ถ้าพูดถึงเดือนถัดไป
ความยิ่งใหญ่จะกลับมา
ห้าปราชญ์
ปราชญ์:Aof Mylife Committed

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

คนไทย
แก่ก่อนรวย!!

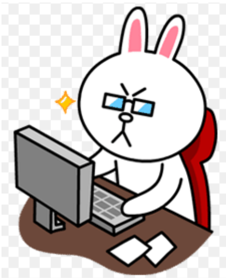


ที่มา: www.set.or.th/education

Atchara Yomsin

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

ชวนคิดชวนคุย



เราทำงานทั้งสิ้น

38 ปี

หรือ 456 เดือน

เกษียณอายุ

ใช้ชีวิตหลังเกษียณอีก

25 ปี

หรือ 300 เดือน



22 ปี — 60 ปี — 85 ปี

เงินออมตลอดช่วงที่ทำงาน

2,000 x 456 = 912,000 บาท!!!

จะใช้เงินหลังเกษียณเดือนละกี่บาท?

10,000 x 300 = 3,000,000 บาท

สำนักงานสถิติแห่งชาติ (ปี 2560) : ค่าใช้จ่ายครัวเรือนเฉลี่ย 21,437 บาท/เดือน

300 เดือนหลังเกษียณ = 6,431,100 บาท !!!


BANANA MONEY
ระวัง! เกษียณปุ๊ป จนปั๊ป
ชีวิตหลังเกษียณ
อาจจะน่ากลัวกว่า
ชีวิตหลังความตาย !!!
300 เดือนหลังเกษียณ เตรียมเงินไว้พอใช้หรือยัง?
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ
ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์
Atchara Yomsin

รู้อะไร ก็ไม่สู้ รู้จักตัวเอง

คุณประจักษ์

เงินสด	1,000,000	เงินกู้	5,700,000
รถเบนซ์	5,000,000	ไฟแนนซ์	4,800,000
บ้าน	35,000,000	หนี้จำนอง	34,000,000
เครื่องเพชร	2,000,000	รวม	44,500,000
รวม	43,000,000		

สินทรัพย์ – หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ -1,500,000

งบดุลของวนิดา

ณ วันที่ 30 มกราคม

สินทรัพย์

เงินสดเงินฝากธ.	3,500
รถจักรยานยนต์	15,000
เครื่องประดับ	13,000
บ้าน	360,000
สินทรัพย์รวม	391,500

หนี้สิน

หนี้บ้าน	300,000
หนี้บัตรเครดิต	18,000
ยืมเงินเถ้าแก่	8,000
หนี้สินรวม	326,000

ความมั่งคั่ง = สินทรัพย์ – หนี้สิน = 391,500 – 326,000 = 65,500 บาท

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

งบรายได้ค่าใช้จ่ายของวนิดา

สำหรับเดือนมกราคม

รายได้		**ค่าใช้จ่าย**	
เงินเดือน	8,000	ค่าเช่าบ้าน	2,000
เบี้ยเลี้ยง	600	ค่าอาหาร	3,300
โอที	950	ค่าเดินทาง	1,500
รายได้รวม	9,550	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,150
		ค่าใช้จ่ายรวม	8,950

เงินเกิน = 9,550 – 8,950 = + 600 บาท

เงินเหลือใช้กลายเป็นความมั่งคั่ง

รายได้ > ค่าใช้จ่าย

เงินเกิน

\+ เพิ่ม<u>สินทรัพย์</u>

เงินสด

เงินฝากธนาคาร

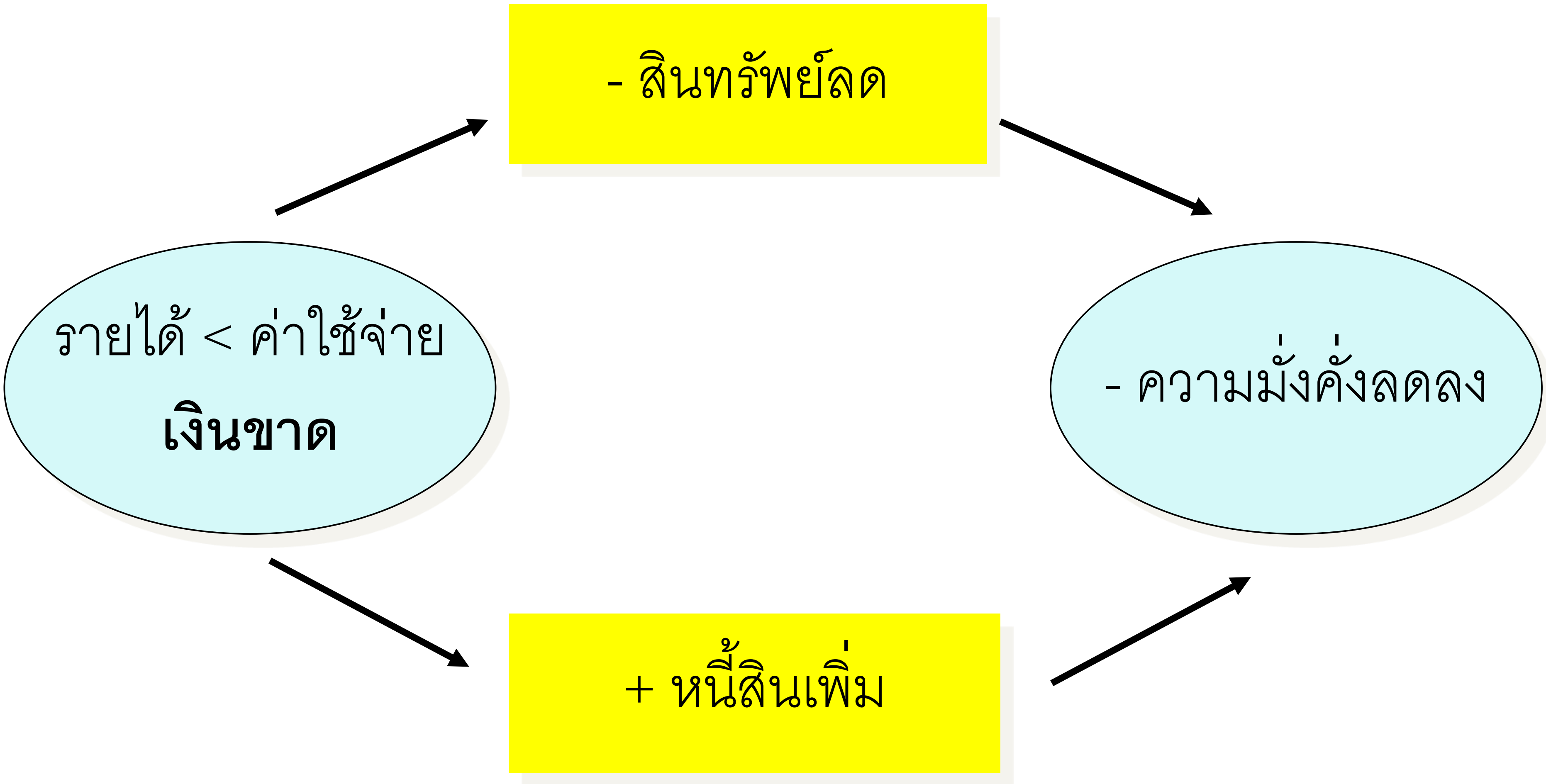
ซื้อสลากออมสิน

\- จ่ายหนี้สิน

\+ ความมั่งคั่งเพิ่ม

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

ใช้เงินเกินตัวสร้างความยากจน



สุขภาพทางการเงิน... ปกติดีหรือไม่?

งบดุล

3 – 6 เท่าของ
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

สินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อความปกติสุขทุกวัน	**หนี้สินระยะสั้น**
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (เพื่อปัจจุบัน)	**หนี้สินระยะยาว**
สินทรัพย์ลงทุน (เพื่ออนาคต)	**สินทรัพย์ – หนี้สิน** **= ความมั่งคั่งสุทธิ**

ความสะดวกสบาย
ในปัจจุบัน
ที่อาจจะ
บั่นทอนความมั่นคง
ในอนาคต

หนี้สินรวม
ไม่ควรเกิน 50%
ของสินทรัพย์

สุขภาพทางการเงิน... ปกติดีหรือไม่?

งบรายได้ค่าใช้จ่าย

รายได้หลัก

รายได้อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจำเป็น
เงินออม
เงินสำรอง

ค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
ค่าใช้จ่ายอบายมุข

รายได้ – ค่าใช้จ่าย =
เงินเกิน (หรือเงินขาด)

<u>เงินออม</u>ควรเป็น
ค่าใช้จ่ายรายการแรก

<u>ค่าใช้จ่ายผ่อนหนี้รวม</u>
ไม่ควรเกิน 40% ของรายได้

ลด ละ เลิก อบายมุข
และค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย... ทันที!!!


BANANA MONEY
จจจ
จด เจอ จัดการ = เจริญ
จดเลย !!! บัญชีแก้มลิง
ออมเงิน 10% ก่อนใช้ ใส่แก้มลิงไว้
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ
ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์
Atchara Yomsin

BANANA MONEY

เป้าหมายต้องชัดเจน

S M A R T

กำหนดเป้าหมายทางการเงิน
หรือเป้าหมายในการจัดการหนี้ที่ชัดเจน
เป็นไปได้ และมีกรอบเวลาที่จะทำให้สำเร็จ

การเงินพอเพียง

Atchara Yomsin

รู้จุดยืนในปัจจุบัน รู้จุดหมายในอนาคต



ที่มาภาพ : www.freepik.com

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

รู้อะไร ก็ไม่สู้ รู้จักพอ

BANANA MONEY
การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

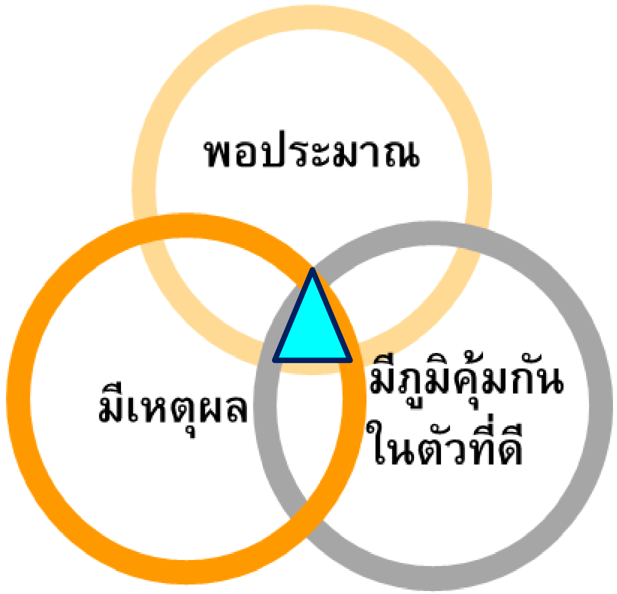
๒ - ๓ - ๔ รหัสลับสู่ความยั่งยืน

หลักในการบริหารจัดการที่นำไปสู่ความสำเร็จและการพัฒนาที่ยั่งยืน

ความรู้

+

คุณธรรม



วัตถุ | สังคม | สิ่งแวดล้อม | วัฒนธรรม

เงื่อนไขพื้นฐาน + หลักในการวางแผนและตัดสินใจ = เป้าหมายเพื่อความสมดุลและพร้อมต่อการรองรับความเปลี่ยนแปลง

การซื้อโทรศัพท์มือถือ
ตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง ๒-๓-๔

ความรู้

รู้จักตัวเอง

รู้ว่าตัวเองมีงบประมาณเพื่อซื้อ
โทรศัพท์เครื่องใหม่กี่บาท ?
รู้ว่าจะต้องใช้งานด้านใดบ้าง
และต้องการฟังก์ชันอะไรบ้าง ?

รู้จักเครื่องใหม่

ต้องมีความรู้เกี่ยวกับโทรศัพท์ที่จะซื้อ
ไม่ว่าจะเป็นราคา รุ่น ยี่ห้อ คุณสมบัติ สเปค
เครือข่าย เงื่อนไข และรายละเอียดอื่นๆ
ที่เกี่ยวข้องกับโทรศัพท์



คุณธรรม

ด้านการออมเงิน

อดออม ประหยัด มัธยัสถ์
ไม่เบียดเบียนเงินตนเองและผู้อื่น

ด้านการซื้อ

ขยันหาข้อมูลเปรียบเทียบ
ขยันดูรีวิว พิจารณาอย่างรอบคอบ
ไม่ซื้อเครื่องที่หนีภาษีหรือละเมิดลิขสิทธิ์
รวมถึงแอปพลิเคชันต้องถูกลิขสิทธิ์ด้วย

การซื้อโทรศัพท์มือถือ
ตามหลักคิดเศรษฐกิจพอเพียง 2-3-4



มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี

ออมเงินสำหรับซื้อโทรศัพท์ใหม่ ไม่ใช้เงินในอนาคต

มีเงินจ่ายค่าบริการรายเดือน ค่าซ่อมบำรุง

มีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินและไม่เดือดร้อน

ศึกษาการใช้งาน เงื่อนไขการรับประกัน

พอประมาณ

เลือกซื้อโทรศัพท์ที่ราคาพอเหมาะกับงบประมาณที่มี

เลือกซื้อโทรศัพท์รุ่นที่มีฟังก์ชันเหมาะสมกับการใช้งาน

เลือกเครือข่าย แพ็คเกจ การบริการหลังการขาย

ให้เหมาะสมกับพฤติกรรมการใช้งาน

มีเหตุผล

ซื้อโทรศัพท์ใหม่เพราะเครื่องเก่ามีปัญหา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน

ซื้อโทรศัพท์ใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียน หรือการทำงาน

วัตถุ

ไม่เป็นทาสวัตถุนิยม
ไม่ใช้จ่ายเกินตัว
ซื้อของอย่างพอเหมาะพอดี
มีเงินเก็บออม

สังคม

ไม่ทำให้ใครเดือดร้อน
จากการไม่เบียดเบียน
"เงินในอนาคต"
ทั้งของตนเองหรือผู้อื่น

วัฒนธรรม

เกิดวัฒนธรรมการประหยัด มัธยัสถ์
ออมก่อนซื้อ วิถีชีวิตไม่ฟุ่มเฟือย
เกิดวัฒนธรรมที่ไม่ซื้อ
ของหนีภาษีหรือละเมิดลิขสิทธิ์

สิ่งแวดล้อม

ช่วยลดขยะเทคโนโลยีจากการ
ใช้คุ้ม ใช้นาน ใช้อย่างถนอมรักษา
เพราะรู้คุณค่าของเงิน

Atchara Yomsin

มูลค่าของเงินตามเวลา VS คุณค่าของ "มือถือรุ่นใหม่"

ปัจจุบัน



ประมาณ **24,000** บาท

(2,000 บาท x 12 เดือน)

มูลค่าในอนาคต (บาท)

ระยะเวลา	มูลค่าในอนาคต (บาท)
20 ปี	230,000
25 ปี	408,000
30 ปี	719,000
35 ปี	1,260,000

<u>สมมติฐาน</u> อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน = 12% ต่อปี

สถิติผลตอบแทน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(ระหว่างปี พ.ศ. 2519 – 2556)



เงินปันผล (Dividend) **4.5%** +



ราคาหุ้นที่เพิ่มขึ้น (Capital Gain) **7.5%** = ผลตอบแทนรวม (Total Return) **12.0%**


Quality of life
or
Standard of living
ที่มาภาพ : www.freepik.com

จัดการเงิน จัดการหนี้



ขี้เกียจ = จน

ขยัน = รอด

ขยัน ไม่ประมาท

ฉลาดจัดการ = รวย

BANANA MONEY

ออมให้พอ
ที่เหลือ
ใช้ให้เรียบ

ท่องให้จำ ทำให้ได้ สบายตลอดชีพ

การเงิน..... เรื่องกล้วยๆ

ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

Atchara Yomsin

กาแฟ 1 แก้ว ทำลายแผนเกษียณของคุณได้อย่างไร



กาแฟ 1 แก้วต่อวัน	=	50	บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน ทั้งเดือน	=	1,500	บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน ทั้งปี	=	18,250	บาท
กาแฟ 1 แก้วต่อวัน 10 ปี	=	182,500	บาท

ถ้านำค่ากาแฟ 1 เดือน (1,500 บาท) มาลงทุนทุกเดือน
ที่ อัตราผลตอบแทน 8% ต่อปี ผลลัพธ์คือ



1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	20 ปี
18,675 บาท	60,803 บาท	110,215 บาท	274,419 บาท	883,530 บาท

ค่าบุหรี่วันละซอง 90 บาท

ปีละ 32,850 บาท

10 ปี เป็นเงิน 328,500 บาท

(ยังไม่รวมดอกผล$^{++}$)

อย่าลืม!!!

สำรองเงินไว้

กองทุนซ่อมปอด

รักษาถุงลม บำรุงหัวใจ

อบายมุข vs. คุณธรรม




๖ ช่องทางเสื่อมทรัพย์
ใครสงสัยว่าทำไมตัวเองไม่ค่อยมีเงินเก็บเงินออม
ต้องลองเช็คดูว่าปิดช่องทางเสื่อมทรัพย์ไว้ได้กี่ข้อ
๑. สุราธุตตะ
การดื่มสุราของมึนเมา
๒. อิตถีธุตตะ
การเที่ยวกลางคืน
หรือเป็นนักเลงผู้หญิง
๓. สมชุชาภิ
การดูการละเล่นเป็นประจำ
๔. อักขธุตตะ
การเล่นการพนัน
๕. ปาปมิตตะ
การคบคนชั่วเป็นมิตร
๖. อาลสุสานุโยโค
การเกียจคร้านการทำงาน

BANANA MONEY

จะเป็นหนี้ ต้องมีสติ

จ่ายดอกเบี้ยเท่าไร... คุ้มมั้ย?

ผ่อนนานเท่าไร... ไหวมั้ย?

อย่าเผลอ อย่าเพลิน จนเป็นมะเร็งทางการเงิน

การเงิน.... เรื่องกล้วยๆ

ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

Atchara Yomsin

ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย 10 ปีที่ผ่านมา
"คนไทยเป็นหนี้เร็วขึ้น มากขึ้น นานขึ้น"

1. หนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทย **เพิ่มขึ้นกว่า 25% ภายใน 10 ปี**

ปี 52 **53.5%** ของ GDP → ปี 61 **78.6%** ของ GDP

2. หนี้ครัวเรือนไทยสูง **อันดับ 2 ของเอเชีย**



ที่มา: BIS (ข้อมูล ปี 2561)

3. เป็นหนี้ตั้งแต่อายุยังน้อย **50% ของคนไทยอายุ 30 ปี มีหนี้**

1 ใน 5 ของคนกลุ่มช่วงอายุ 29 ปี **เป็นหนี้เสีย (NPLs)**

4. คนไทยมีหนี้ **มากขึ้น**

ปี 52 **377,109** บาท → ปี 61 **552,499** บาท

ค่าเฉลี่ย (mean) หนี้ทุกประเภทต่อราย

ปี 52 **>20%** → ปี 61 **>30%** (ประมาณ 21 ล้านคน)

สัดส่วนประชากรที่มีหนี้

จากคนไทย 21 ล้านคนที่มีหนี้

กว่า **3 ล้านคน**

หรือ 15.9% **เป็นหนี้เสีย**

5. เป็นหนี้นานขึ้น **เกษียณแล้วหนี้ยังไม่หมด**

คนอายุ 60-69 ปี มีหนี้เฉลี่ย

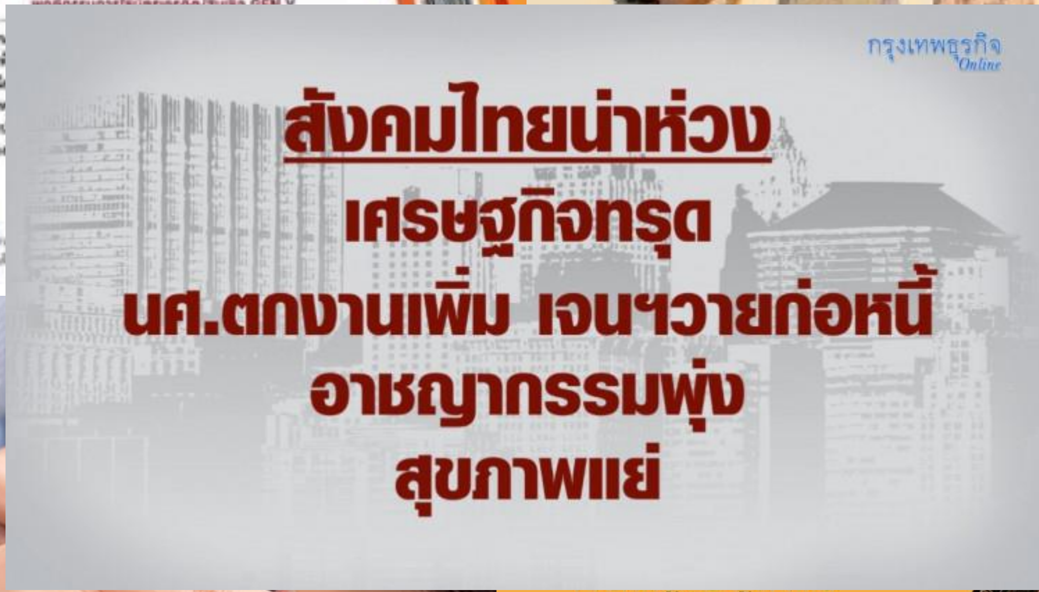
453,438 บาท/ราย

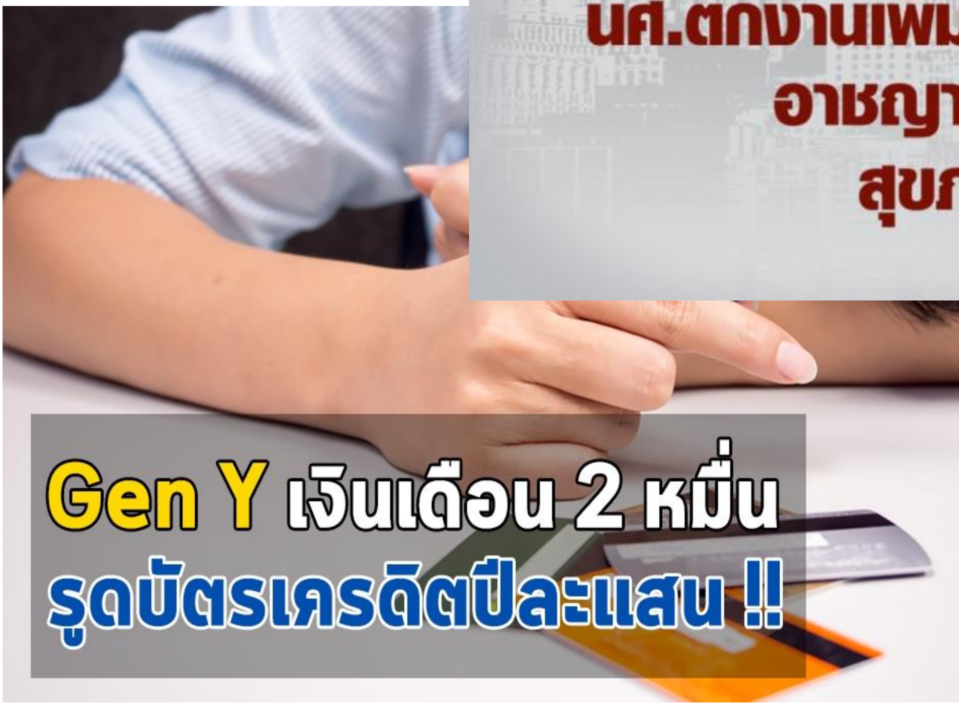
คนอายุ 70-79 ปี มีหนี้เฉลี่ย

287,932 บาท/ราย


"GEN Y" ภัยไม่เงียบ
"หนี้ภาคครัวเรือน"
บุคลิกของ GEN Y
GEN Y 28%
มีถึง 1 ใน 5 ที่กลายเป็นหนี้เสีย
NPL
ทำความรู้จัก GEN Y
ไม่มีความกลัวที่จะก่อหนี้


GEN Y ยุคดิจิทัล
สร้างตัว หรือ สร้างหนี้?


กรุงเทพธุรกิจ Online
สังคมไทยน่าห่วง
เศรษฐกิจทรุด
นศ.ตกงานเพิ่ม เจนฯวายก่อหนี้
อาชญากรรมพุ่ง
สุขภาพแย่


Gen Y เงินเดือน 2 หมื่น
รูดบัตรเครดิตปีละแสน !!


กระเป๋าแบน
ซื้อบ้านไม่ได้
TERRABKK

จ่ายขั้นต่ำ ชอกช้ำนานหลายปี







เงินเดือน	วงเงินบัตรเครดิต	จ่ายขั้นต่ำ
15,000	**75,000**	**10%**
บาท	บาท	ต่อเดือน

สมมติว่า

คุณมีเงินเดือน 15,000 บาท และได้รับอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต 75,000 บาท แล้วคุณใช้บัตรเครดิตซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินและไม่ซื้ออะไรเพิ่มอีกเลย ทีนี้ คุณก็ทยอยจ่ายขั้นต่ำทีละ 10% ของยอดคงค้างไปเรื่อย ๆ

คุณรู้ไหมว่ากว่าคุณจะใช้หนี้หมด คิดเป็นระยะเวลากี่ปี

เฉลย เกือบ 4 ปีเลยนะครับ (ประมาณ 43 เดือน*)

*หมายเหตุ จำนวนเดือนจะเปลี่ยนแปลงไปจากตัวอย่าง ขึ้นอยู่กับวันบันทึกรายการ วันสรุปยอด กำหนดวันชำระเงิน และจำนวนเงินชำระคืนที่ 10% หรือขั้นต่ำสุดที่ผู้ออกบัตรยอมรับให้ชำระคืน





<u>คิด คิด คิด</u>

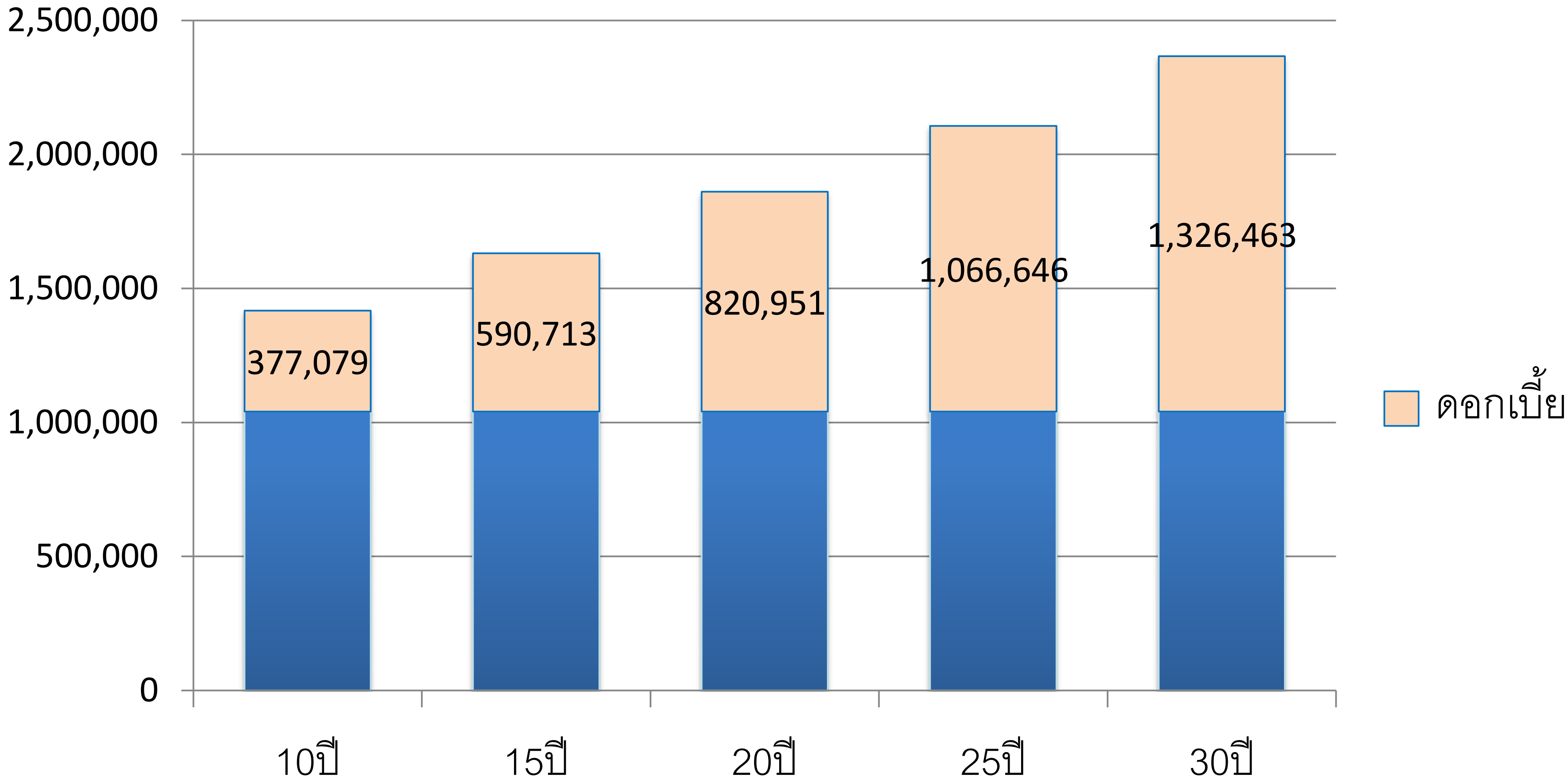
จำเป็น หรือ อยากได้

มันพัง หรือ มันเชย

ต้องมี หรือ ต้องพอ

จ่ายสด หรือ รูดบัตร

ผ่อนน้อย ผ่อนนาน ดอกเบี้ยท่วมต้น



ผ่อนเดือนละ	11,800	9,000	7,700	7,000	6,500 / ดอกเบี้ย 6.5%

แผนการปลดหนี้ก่อนเกษียณ

หนี้บ้าน 2,000,000 บาท ดอกเบี้ย 6% ต่อปี ผ่อนนาน 30 ปี

ผ่อนเดือนละ 12,000 บาท **ดอกเบี้ย (ท่วมต้น) 2,320,000 บาท!!!**

ผ่อนเพิ่มเดือนละ	500	1,000	2,000
ประหยัดดอกเบี้ย	278,000	491,400	798,000
หมดหนี้เร็วขึ้น	3 ปี	5 ปี 5 เดือน	9 ปี

ลด -> กาแฟวันละแก้ว บุหรี่วันละซอง รองเท้าเดือนละคู่ หมดหนี้เร็วขึ้น 5 ปี 10 ปี


กินอยู่เท่าที่มี
ดีกว่า
“เป็นหนี้”
เพื่อสร้างภาพ
www.1213.or.th
facebook.com/hotline1213

เงินที่หามาได้
ไม่มีค่าเท่าเงินที่รักษาไว้ได้

นักเตะดังในอดีตที่ต้องล้มละลาย
www.siamsport.co.th - 664 × 400 - ค้นด้วยภาพ
10 นักเตะดังในอดีตที่ต้องล้มละลาย









บทเรียนชีวิตจากซุปตาร์กีฬารายได้ร้อยล้าน ที่ชีวิตเคยเฉียดการเป็นบุคคลล้มละลายมาแล้ว

“ผู้ที่ได้มาก ต้องเป็นผู้ที่ให้มาก”



เฉินกวงเปียว.. สุดยอดอภิมหาเศรษฐีชาวจีน







"การช่วยผู้อื่น ทำให้เรามีความสุข"

Your life does not get better by chance, it gets better by change.

- Jim Rohn




รู้อะไรก็ไม่สู้... 3 รู้
สู่วิถีเศรษฐีพอเพียง
รู้จักตัวเอง
รู้จักพอ
รู้แล้วทำทันที
Thai PBS
นารีกระจ่าง
อัจฉรา โยมสินธุ์
อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ ม.กรุงเทพ


ไม่ต้องมี
มากมาย
แต่ต้องมี
มากพอ
#อัชช่าพารวย
อ.รัก ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์

Youtube : อัจฉรา โยมสินธุ์

YouTube TH อัจฉรา โยมสินธุ์

YouTube TH the money ภารกิจพิชิตฝัน













...ายการ Read Around Live On Facebook ตอน 40+ ยังไม่สาย เกษียณสบายเป็นจริงได้

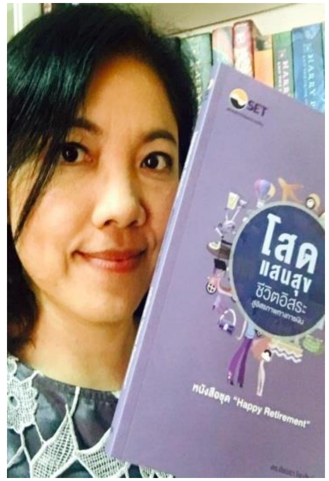




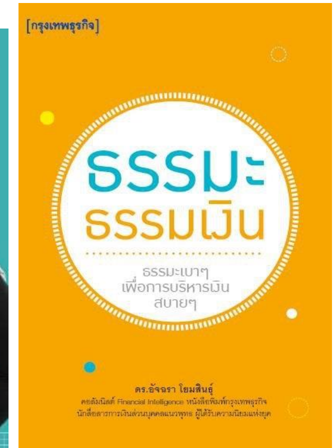




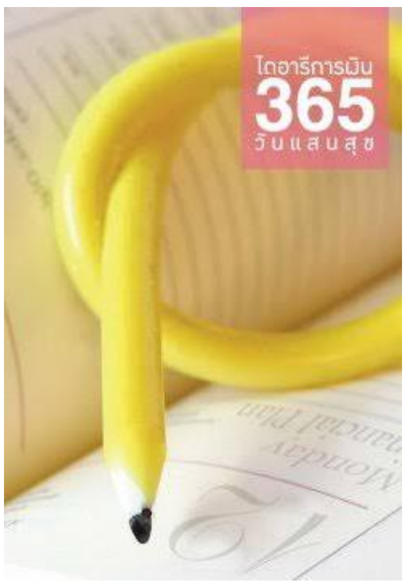


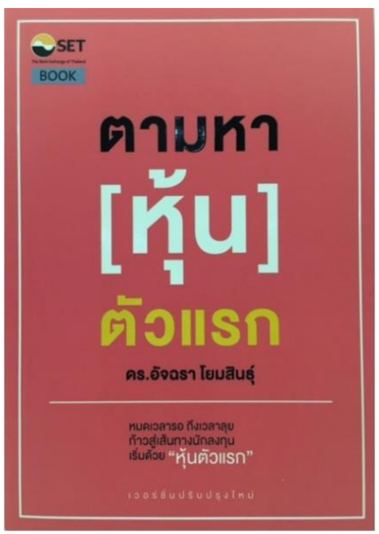


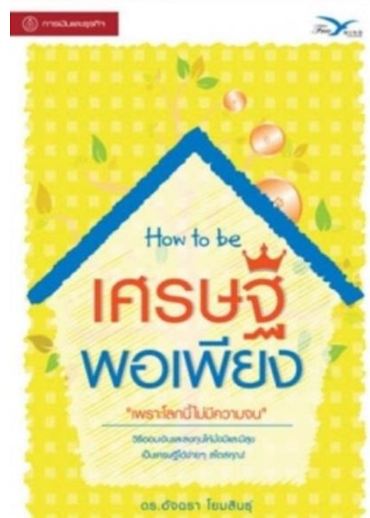




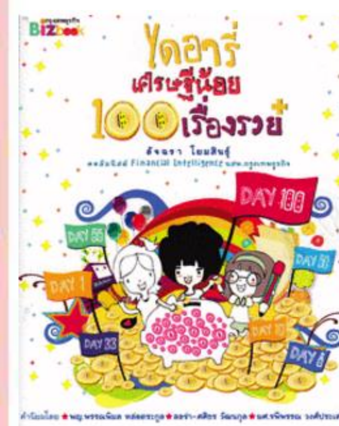












Atchara Yomsin


#อัชช่าพารวย
ล้ำลึก เรียบง่าย
ทำได้จริงจริง



Ep.1 ต้นเดือนเงินมา กลางเดือนเงินหมด จัดการอย่างไรดี



Ep.2 หาเงินเก่ง แต่ไม่มีเงินเก็บ ทำไงดี?



Ep.3 0% สิบเดือน จัดเลยมั้ย?



Ep.4 กาแฟ 4 แก้ว ลดดอกเบี้ยได้ 300,000 ทำได้ไง?